

ירושלים, י"ב באדר, תשנ"ח

10 במרץ, 1998

חוזר מס' ח - 06 - 1912

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

1. במהלך שנת 1997 הוכנסו מספר תיקונים להוראות הדיווח לציבור, בעיקר לשם התאמתן לכללים שהתגבשו בבנקאות הבינלאומית. בעקבות השינויים הנ"ל מתוקנות בזה הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים וזאת על מנת להתאים אותן להוראות הדיווח לציבור. התיקונים נוגעים בעיקר להתאמות הדרושות בגין הדיווחים על מכשירים פיננסיים.

כמו כן, הוכנסו מספר תיקונים לאור הנסיון שנצבר.

התיקון להוראות

2. בכל הדוחות בהם רשום כי דרך הדיווח היא על דיסקטים, תוקן כי הדיווח יהיה בתקשורת מחשבים דרך בזק זהב.

דוח רווח והפסד רבעוני - הוראה מס' 832

3. בכל הלוחות:

- א. בטור: "שעור הכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי באחוזים" יתווספו המלים: "כולל גידור".
- ב. לאחר הטור השלישי יתווסף טור: "שעור הכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי באחוזים כולל גידור ונגזרים אחרים"³.
- ג. תתווסף הערת שוליים: "נגזרים אחרים שלגביהם ניתן לייחס הכנסה (הוצאה) למגזרי הצמדה".

4. בנספח א': "6. סך כל ההכנסות וההוצאות המימוניות ויתרות ממוצעות אחרות" - לוח 18.
 - א. לאחר "פער הריבית בפעילות מיועדים" תתווסף שורה: "בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (לא כולל עסקות גידור)".
 - ב. בטורים: "שעור הכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי באחוזים" יתווספו המלים: "כולל גידור".
 - ג. יתווספו 3 טורים: לאחר טור 03, לאחר טור 06 ולאחר טור 07 במתכונת האמורה בסעיף קטן 3ב. לעיל. מספרי הטורים יתוקנו בהתאם.

5. בנספח ב' - "עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות", (מקודם: "הכנסות והוצאות מימוניות אחרות": בלוח 19 :
- א. יתווסף דיווח על מכשירים פיננסיים נגזרים: "עמלות מעסקאות תיווך באחריות הכנסות מימון מעסקאות אחרות הוצאות מימון מעסקאות אחרות סה"כ".
- ב. תמחק השורה האחרונה: "הוצאות מימון אחרות" שכן אין בה פירוט והיא מופיעה בלוח המרכז - לוח 18.
- ג. תיקון מתאים ייערך בעמוד 832-1.
6. בנספח ד' - "עמלות תפעוליות" - לוח 21, הורחב הדיווח, ראה דף החלפה.

דוח רווח והפסד שנתי - הוראה מס' 855

7. בכל הלוחות:
- א. בטור: שער הכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי באחוזים יתווספו המלים: "כולל גידור".
- ב. לאחר הטור השלישי יתווסף טור: "שער הכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי באחוזים כולל גידור ונגזרים אחרים"³.
- ג. תתווסף הערת שוליים: "נגזרים אחרים שלגביהם ניתן לייחס הכנסה (הוצאה) למגזרי הצמדה".
- ד. בכל הלוחות בהם מופיע: "אג"ח להשקעה ולמסחר" יבוא פירוט לפי שלושת סוגי תיקי ניירות הערך ויינתן גילוי ליתרות ממוצעות שנוכו או התווספו, כפי שנעשה בדוח רווח והפסד רבעוני (הוראה מס' 832).
8. לוחות 06, 07: "מטבע ישראלי עם ברירת הצמדה מדד/דולר" יבוטלו ולכן הלוחות שאחריהם ימוספרו מחדש. מעתה אתייחס למספור החדש.
9. בנספח א' - "סך כל ההכנסות וההוצאות המימוניות ויתרות ממוצעות אחרות" - לוח 18:
- א. לאחר "פער הריבית בפעילות מיועדים" תתווסף שורה: "בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (לא כולל עסקות גידור)".
- ב. בטורים: "שער הכנסה (הוצאה)" יתווספו המלים: "כולל גידור".
- ג. יתווספו 3 טורים: לאחר טור 03, לאחר טור 06 ולאחר טור 07, במתכונת האמורה בסעיף קטן 3.ב. לעיל. מספרי הטורים יתוקנו בהתאם.
10. א. בנספח ב' - "עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות" (מקודם: "הכנסות והוצאות מימוניות אחרות") - לוח 19, יתווסף דיווח על "רווחים (הפסדים) מאג"ח" כלהלן:
- "ממכירת אגרות חוב מוחזקות לפדיון, נטו
ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה, נטו
שומשו וטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
סה"כ"

ב. כל המידע על מכשירים פיננסיים ירוכז בתחילת הלוח. על כן אין צורך יותר בפירוט הוצאות מימון אחרות.

ג. תמחק השורה האחרונה: "הוצאות מימון אחרות" שכן אין בה פירוט והיא מופיעה בלוח המרכז - לוח 18.

ד. תיקון מתאים ייערך בעמוד 855-1.

11. בנספח ד': "עמלות תפעוליות" - לוח 21 - יתווסף דיווח על "הכנסות מכרטיסי אשראי" וכן על "מרווח ועמלות גבייה בגין אשראי ופיקדונות", ראה דף החלפה.

12. לאחר נספח ד' יתווסף לוח חדש: "נספח ה' - רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו" - לוח 22 במתכונת שבדוח הרבעוני (הוראה מס' 832). כתוצאה מכך נספחים ה'- יא' ימוספרו וי-יב'.

13. בהתאם לשינויים לעיל, תוקן גם סעיף 3: "הרכב הדוח" בעמ' 855-1. מעתה אתייחס למספור החדש.

14. בנספח ו'- "הכנסות אחרות" - לוח 23:

א. שורות 04 ו-05 יתחלפו ביניהן.

ב. שורה 08: "דיבידנד שהתקבל מחברות שאינן חברות מוחזקות", תבוטל היות ומידע זה ייכלל מעתה בלוח שנוסף. (ראה סעיף 12 לעיל).

15. בנספח ז': "משכורות והוצאות נלוות וכוח אדם" - לוח 25, רמות השכר השנתיות באלפי ש"ח שהיו במחירי 1995, ימודדו למחירי 1997.

16. בלוחות הבאים עד נספח י"א, (לוח 30) וכן בלוח האחרון חלו שינויים רק במספר הלוח ובמספר הנספח.

17. בנספח י"א: "רווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים" - לוח 30, בשורות 02, 01 במקום: "להשקעה" יבוא: "של חברות מוחזקות" והשורה: "הפרשה לירידת ערך של מניות להשקעה" תימחק.

דוח רבעוני של בנק למשכנתאות על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - הוראה מס' 885

18. לוח 03: "ההוצאה השוטפת בגין ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים על אשראי לציבור, לפי ענפי משק" יעבור למערכת דוחות רווח והפסד של בנקים למשכנתאות: הוראות 886 ו-895. כתוצאה מכך לוח 04: "מידע על אשראי ופיקדונות לפי מידת הגבייה" ימוספר לוח 03. סעיף 2 "הרכב הדוח" בעמ' 885-1 יעודכן בהתאם.

19. בלוח 03: (מספור חדש): "מידע על אשראי ופיקדונות לפי מידת הגבייה", יימחק טור 06: "פריטים שאינם כספיים" באשר אינו רלבנטי.

דוח רווח והפסד שנתי של בנק למשכנתאות - הוראה מס' 895

20. בכל הלוחות:
- בטור: "שעור הכנסה (הוצאה) באחוזים", יתווספו המלים: "כולל גידור".
 - לאחר הטור השלישי יתווסף טור: "שעור הכנסה (הוצאה) על בסיס שנתי כולל גידור ונגזרים אחרים באחוזים"⁴.
 - תתווסף הערת שוליים: "נגזרים אחרים שלגביהם ניתן לייחס הכנסה (הוצאה) למגזרי הצמדה".
21. בחלק א': "מטבע ישראלי לא צמוד - התחייבויות" בלוח 02, יפוצל סעיף "פיקדונות הממשלה" לשתי שורות: "מיועדים", "אחרים".
22. בחלק א.4: "סך כל ההכנסות וההוצאות המימוניות ויתרות ממוצעות אחרות" (לוח 07):
לאחר "פער הריבית" תתווסף שורה: "בגין מכשירים פיננסיים נגזרים (לא כולל עסקות גידור)".
23. בחלק ב' - "עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות" (מקודם: "עמלות והכנסות והוצאות מימוניות אחרות") - לוח 08:
- יתווסף דיווח על "עמלות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים:
עמלות מעסקאות תיווך באחריות;
הכנסות מימון מעסקאות אחרות;
הוצאות מימון מעסקאות אחרות;
סה"כ".
 - תימחק השורה האחרונה: "הוצאות מימון אחרות" שכן אין בה פירוט והיא מופיעה בלוח המרכז - לוח 07.
 - תיקון מקביל יערך גם בעמוד 1-895.
24. הלוח: "ההוצאה השוטפת בגין ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים על אשראי לציבור, לפי ענפי משק" שהיה מקודם בהוראה מס' 885 יועבר להוראה זו וימוספר לוח 15. (ראה סעיף 18 לעיל).
25. יתווסף לוח חדש שימוספר: לוח 17, ובו יינתן מידע על "סעיפים נבחרים מדוח רווח והפסד של סוכנויות ביטוח". דיווח זה מוטל על בנקים למשכנתאות השולטים בסוכנויות ביטוח ואשר בעבר אוחדו בדוח הבנק הלא מאוחד.
26. בהתאם לאמור לעיל יעודכן סעיף "הרכב הדוח" בעמ' 1-895.

תחילה

27. תחילתם של התיקונים להוראות, בדוחות ליום 31.12.97. אולם נספחים שאינם מדווחים בדצמבר, התחילה לגביהם תהיה ב- 1998.

שאלות ובירורים

28. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות עפ"י השמות המופיעים בטבלאות בהוראה מס' 803.

הערה

29. לנוחותכם, סומנו התיקונים להוראות, כלהלן:
 תוספת סומנה ב- |
 מחיקה סומנה ב- △.

עדכון הקובץ

30. מצ"ב דפי עדכון, להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
801-2 [11] (3/98)	801-2 [10] (6/97)
801-3 [8] (3/98) ‡ תיקון טכני	801-3 [7] (3/97)
803-1 [9] (3/98)	803-1 [8] (12/97)
803-2 [13] (3/98)	803-2 [12] (12/97)
803-3 [10] (3/98)	803-3 [9] (12/97)
803-4 [11] (3/98)	803-4 [10] (12/97)
803-5 [9] (3/98)	803-5 [8] (12/97)
803-6 [5] (3/98)	803-6 [4] (12/97)
816-3 [3] (3/98) ‡ תיקון טכני	816-3 [2] (2/97)
832-1 [4] (3/98)	832-1 [3] (5/97)
832-2 [3] (3/98)	832-2 [2] (5/93)
832-3 [7] (3/98)	832-3 [6] (5/97)
832-4-5 [6] (3/98)	832-4-5 [5] (5/97)
832-6 [5] (3/98)	832-6 [4] (5/97)
832-7-9 [6] (3/98)	832-7-9 [5] (5/97)
832-10 [5] (3/98)	832-10 [4] (5/97)
832-11-15 [6] (3/98)	832-11-15 [5] (5/97)
832-16 [8] (3/98)	832-16 [7] (5/97)
832-17-18 [7] (3/98)	832-17-18 [6] (5/97)
832-19 [5] (3/98)	832-19 [4] (5/97)
832-20 [6] (3/98)	832-20 [5] (5/97)
832-21 [3] (3/98)	832-21 [2] (5/97)
855-1-2 [5] (3/98)	855-1-2 [4] (12/95)
855-3 [4] (3/98)	855-3 [3] (12/95)

(3/98) [6] 855-4	(12/95) [5] 855-4
(3/98) [5] 855-5	(12/95) [4] 855-5
(3/98) [6] 855-6	(1/96) [5] 855-6
(3/98) [5] 855-7-10	(12/95) [4] 855-7-10
(3/98) [6] 855-11	(8/96) [5] 855-11
(3/98) [5] 855-12-15	(12/95) [4] 855-12-15
(3/98) [7] 855-16	(4/96) [6] 855-16
(3/98) [5] 855-17	(12/95) [4] 855-17
(3/98) [6] 855-18	(12/95) [5] 855-18
(3/98) [7] 855-19	(12/95) [6] 855-19
(3/98) [6] 855-20	(12/95) [5] 855-20
(3/98) [7] 855-21	(12/95) [6] 855-21
(12/95) [5] 855-22	(12/95) [4] 855-22
(3/98) [7] 855-23	(8/96) [6] 855-23
(3/98) [6] 855-24	(12/95) [5] 855-24
(3/98) [5] 855-25-26	(12/95) [4] 855-25-27
(3/98) [3] 885-1	(4/96) [2] 885-1
(3/98) [6] 885-5	(5/97) [5] 885-5
(3/98) [3] 886-1	(12/93) [2] 886-1
(3/98) [4] 895-1	(12/93) [3] 895-1
(3/98) [6] 895-2-8	(5/97) [5] 895-2-8
(3/98) [3] 895-9	(5/97) [2] 895-9
(3/98) [3] 895-12-13	(6/97) [2] 895-12-13
(3/98) [1] 895-14	-----
(3/98) [1] 897-21	-----

בכבוד רב,

שלמה מרגלית
היועץ למפקח